

กองทุนเปิด ยูโนเต็ท ฟิกซ์ อินคัม ฟันด์ ออฟ ฟันด์ (UFFF-M)

หน่วยลงทุนชนิดเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป

UFFF

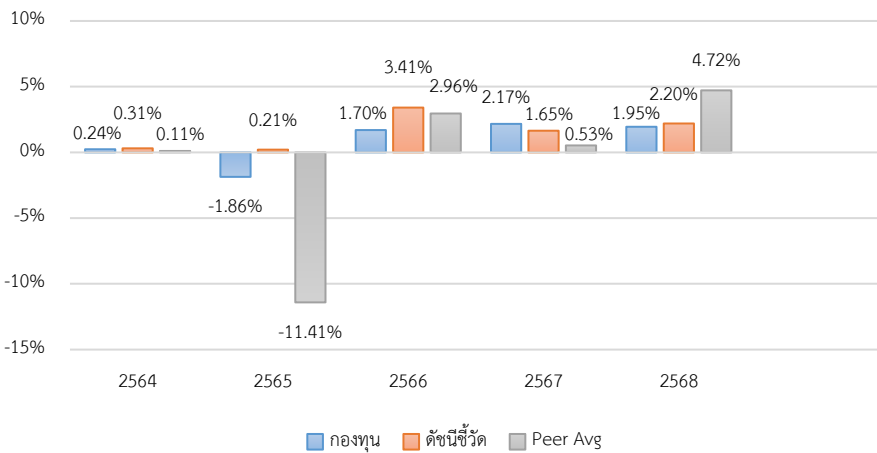
ประเภทกองทุนรวม / กลุ่มกองทุนรวม

- กองทุนรวมตราสารหนี้
- Fund of Funds / Cross Investing Fund / กองทุนที่เน้นลงทุนแบบมีความเสี่ยงต่างประเทศ
- กลุ่ม Global Bond Fully F/X Hedge

นโยบายและกลยุทธ์การลงทุน

- ลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมต่างประเทศ และ/หรือกองทุนรวมอิตาลีที่ต่างประเทศ และ/หรือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นที่อยู่ภายใต้การบริหารของบริษัทจัดการที่มีนโยบายการลงทุนในตราสารแห่งหนึ่งเงินฝาก ตราสารทางการเงินที่รัฐบาล หรือภาคเอกชนในต่างประเทศเป็นผู้ออก
- กองทุนอาจลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอื่นซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทจัดการ ในอัตราส่วนไม่เกินร้อยละ 100 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน
- กองทุนอาจพิจารณาลงทุนใน Derivatives เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารการลงทุน
- มุ่งหวังให้ผลประกอบการสูงกว่าดัชนีชี้วัด (active management)

ผลการดำเนินงานและดัชนีชี้วัดย้อนหลัง 5 ปีปฏิทิน

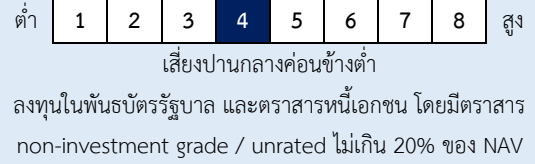


ผลการดำเนินงานย้อนหลังแบบปักหมุด (%)

| | YTD | 3 เดือน | 6 เดือน | 1 ปี* |
|--------------------------|-------|---------|---------|-----------------|
| กองทุน | 0.31 | 0.22 | 0.43 | 1.53 |
| ดัชนีชี้วัด | 0.26 | 0.43 | 0.88 | 2.01 |
| ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน | 1.30 | 1.13 | 2.45 | 4.00 |
| ความผันผวนกองทุน | 0.22 | 0.28 | 0.38 | 0.74 |
| ความผันผวนดัชนีชี้วัด | 0.05 | 0.06 | 0.11 | 0.20 |
| | 3 ปี* | 5 ปี* | 10 ปี* | ตั้งแต่จัดตั้ง* |
| กองทุน | 1.93 | 0.87 | - | 0.88 |
| ดัชนีชี้วัด | 2.34 | 1.59 | - | 1.56 |
| ค่าเฉลี่ยในกลุ่มเดียวกัน | 2.76 | -0.58 | - | - |
| ความผันผวนกองทุน | 0.59 | 0.75 | - | 0.72 |
| ความผันผวนดัชนีชี้วัด | 0.32 | 0.52 | - | 0.51 |

หมายเหตุ : * % ต่อปี

ระดับความเสี่ยง



ข้อมูลกองทุนรวม

| | |
|--------------------------|-------------------------------|
| วันจดทะเบียนกองทุน | 30 ก.ย. 2563 |
| วันเริ่มต้น class | 30 ก.ย. 2563 |
| นโยบายการจ่ายเงินปันผล | ไม่จ่าย |
| อายุกองทุน | ไม่กำหนด |
| การป้องกันความเสี่ยง FX | ป้องกันทั้งหมด (fully hedged) |
| การเรียกเก็บค่าธรรมเนียม | ไม่มี |
| ตามผลการดำเนินงาน | |

| | |
|--------------------------|----------------------|
| ผู้จัดการกองทุนรวม | วันเริ่มบริหารกองทุน |
| นาย ธนพัฒน์ สุริโยตร | 15 มิ.ย. 2565 |
| น.ส. ชนิษฐา วิจารณ์วัตดี | 1 ก.พ. 2566 |

ดัชนีชี้วัด

- 3M Compounded SORA ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน (50%)
 - ดัชนี FTSE 1 Month US Treasury Bill ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน (30%)
 - อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือน วงเงินน้อยกว่า 5 ล้านบาท เฉลี่ยของ 3 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ, ธนาคารกสิกรไทย, และธนาคารไทยพาณิชย์ หลังหักภาษี (15%)
 - ดัชนีย Bloomberg Barclays Global High Yield Total Return Index Value Unhedged USD ปรับด้วยต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อเทียบค่าสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณ ผลตอบแทน (5%)
- หมายเหตุ : กองทุนใช้ตัวชี้วัดดังกล่าว โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเปรียบเทียบระหว่างดัชนีชี้วัดและผลการดำเนินงานของกองทุนรวม

คำเตือน

- การลงทุนในกองทุนรวมไม่ใช่การฝากเงิน
- ผลการดำเนินงานในอดีตของกองทุนรวม มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

การเข้าร่วมต่อต้านทุจริต: ได้ประกาศเจตนารมณ์เข้าร่วม CAC

จัดอันดับกองทุน Morningstar ★★★★★

หนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม



“ผู้ลงทุนสามารถศึกษาเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ในหนังสือชี้ชวนฉบับเต็ม”

การซื้อหน่วยลงทุน

วันทำการซื้อ: ทุกวันทำการ

เวลาทำการ: 08:30 - 15:30 น.

การซื้อครั้งแรกขั้นต่ำ: ไม่กำหนด

การซื้อครั้งถัดไปขั้นต่ำ: ไม่กำหนด

การขายคืนหน่วยลงทุน

วันทำการขายคืน: ทุกวันทำการ

เวลาทำการ: 08:30 - 14:00 น.

การขายคืนขั้นต่ำ: ไม่กำหนด

ยอดคงเหลือขั้นต่ำ: ไม่กำหนด

ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน: ภายใน T+6 วันทำการ

หลังจากวันที่ทำรายการขายคืน

โดยทั่วไปจะได้รับเงิน: ภายใน T+2 วันทำการ

หลังจากวันที่ทำรายการขายคืน

หมายเหตุ : ระยะเวลาการรับเงินค่าขายคืน ยังมิได้นับรวมวันหยุดทำการในต่างประเทศ

ข้อมูลเชิงสถิติ

| | |
|----------------------------|--------------|
| Maximum Drawdown | -2.14 % |
| Recovering Period | 1 ปี 3 เดือน |
| FX Hedging | 93.17 % |
| อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน | 1.07 เท่า |
| อายุเฉลี่ยของตราสารหนี้ | 3 วัน |
| Yield to Maturity | - |

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากกองทุนรวม (% ต่อปีของ NAV รวม VAT)

ค่าธรรมเนียมต่อไปนี้จะส่งผลกระทบต่อผู้ลงทุน เนื่องจากจะทำให้ผลตอบแทนจากการลงทุนลดลง ดังนั้นผู้ลงทุนควรตรวจสอบทุกครั้งก่อนตัดสินใจลงทุน

| ค่าธรรมเนียม | สูงสุดไม่เกิน | เก็บจริง |
|---|---------------|----------|
| การจัดการ | 1.6050 | 0.4280 |
| ค่าตอบแทนแก่ผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวม (trailer fee) : | มี | |
| รวมค่าใช้จ่าย | 5.4570 | 0.5534 |

ค่าตอบแทนที่ได้รับจากบริษัทจัดการต่างประเทศ (Rebate fee) = 0.3300 % ของ NAV

หมายเหตุ :

1. ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาการลงทุนบริษัทจัดการจะเรียกเก็บไม่เกินร้อยละ 0.1070 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวม ปัจจุบันยกเว้น
2. หากกองทุนลงทุนในกองทุนภายใต้การจัดการเดียวกัน บลจ.จะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการจัดการซ้ำซ้อนกับกองทุนปลายทาง
3. บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริง เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ

ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วย (% ของมูลค่าหน่วยลงทุน รวม VAT)

ผู้ลงทุนจะถูกเรียกเก็บค่าธรรมเนียมต่อไปนี้โดยตรงทุกครั้งเมื่อทำรายการซื้อขายหรือสับเปลี่ยนหน่วยลงทุน

| ค่าธรรมเนียม | สูงสุดไม่เกิน | เก็บจริง |
|-----------------------------|--|--|
| การขาย | 1.00 | ยกเว้น |
| การรับซื้อคืน | 1.00 | ยกเว้น |
| การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนเข้า | 1.00 | ยกเว้น |
| การสับเปลี่ยนหน่วยลงทุนออก | 1.00 | ยกเว้น |
| การโอนหน่วย | 10 บาท/500 หน่วย หรือเศษของ 500 หน่วย | 10 บาท/500 หน่วย หรือเศษของ 500 หน่วย |

หมายเหตุ :

1. บริษัทจัดการอาจพิจารณาเปลี่ยนแปลงค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจริงเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ
2. หากกองทุนลงทุนในกองทุนภายใต้การจัดการเดียวกัน บลจ.จะไม่เรียกเก็บค่าธรรมเนียมซ้ำซ้อนกับกองทุนปลายทาง
3. บริษัทจัดการอาจคิดค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บจากผู้ถือหน่วยกับผู้สั่งซื้อหรือผู้ถือหน่วยลงทุน แต่ละกลุ่มหรือแต่ละคนไม่เท่ากันได้

สัดส่วนประเภททรัพย์สินที่ลงทุน

| breakdown | % NAV |
|---|-------|
| 1. หน่วยลงทุนของกองทุนระหว่างประเทศ | 95.83 |
| 2. เงินฝากและตราสารหนี้ที่ออกโดยสถาบันการเงิน | 3.18 |
| 3. อื่น ๆ | 0.99 |

ทรัพย์สินที่ลงทุน 5 อันดับแรก

| holding | % NAV |
|--|-------|
| 1. หน่วยลงทุน : United SGD Fund A (Acc) USD (Hedged) | 62.13 |
| 2. หน่วยลงทุน : SPDR Portfolio Short Term Corporate Bond ETF | 12.78 |
| 3. หน่วยลงทุน : iShares Floating Rate Bond ETF | 12.17 |
| 4. หน่วยลงทุน : United SGD Money Market Fund Z USD (Hedged) | 7.27 |
| 5. พันธบัตร : ธนาคารแห่งประเทศไทย BOT265A 20/05/20 2.370 | 3.18 |

การลงทุนในกองทุนอื่นเกินกว่า 20% (กองในประเทศและกองต่างประเทศ)

ชื่อกอง : United SGD Fund A (Acc) USD (Hedged)

ISIN code : SG9999014864

Bloomberg code : UOBUSAU SP

หมายเหตุ: ทั้งนี้ กองทุนเปลี่ยนแปลงดัชนีชี้วัดเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์การลงทุนของกองทุน โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2568 เป็นต้นไป

ข้อมูลความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทจัดการและผู้จัดการกองทุนต่างประเทศ (Master Fund) และการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมค่าใช้จ่าย

1. โครงสร้างการถือหุ้นระหว่างบริษัทจัดการและ UOBAMSG

ปัจจุบันบริษัทจัดการมี UOB Asset Management LTD. (Singapore) (“UOBAMSG”) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่มีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของหุ้นทั้งหมดของบริษัทจัดการ โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารของ UOBAMSG เป็นหนึ่งในคณะกรรมการกรรมการของบริษัทจัดการซึ่งรับผิดชอบในการวางกลยุทธ์และกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจโดยรวมของบริษัทจัดการแต่ไม่รวมถึงการบริหารจัดการประจำวัน (day-to-day operation) และการลงทุนของกองทุนภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทจัดการ

2. รายละเอียดการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่าย

กองทุนรวมลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนต่างประเทศที่บริหารโดย UOBAMSG โดยมีการจ่ายค่าธรรมเนียมบริหารกองทุน (Management Fee) และค่าธรรมเนียมอื่นๆ เช่น ค่าธรรมเนียมผู้ดูแลผลประโยชน์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียน เป็นต้น ให้แก่กองทุนต่างประเทศตามมาตรฐานการปฏิบัติในอุตสาหกรรมหลักทรัพย์จัดการกองทุน โดยทั่วไปของการลงทุนของกองทุนรวมที่มีการลงทุนในต่างประเทศ และเป็นการดำเนินธุรกิจในทางปกติที่ UOBAMSG ได้เรียกเก็บจากผู้ลงทุนอื่น ๆ ในประเภทเดียวกัน เป็นการทั่วไปตามรายละเอียดที่กำหนดในหนังสือชี้ชวนของกองทุนต่างประเทศ

บริษัทจัดการมีความเห็นว่า การลงทุนในกองทุนต่างประเทศ ไม่ได้ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เนื่องจากกองทุนรวมของบริษัทจัดการได้รับสิทธิประโยชน์และมีหน้าที่ความรับผิดชอบตามข้อกำหนดและเงื่อนไขของกองทุนต่างประเทศ อยู่ในระดับมาตรฐานที่เทียบเท่าหรือไม่ด้อยกว่าสิทธิประโยชน์และหน้าที่ความรับผิดชอบที่กองทุนต่างประเทศของ UOBAMSG เสนอหรือเรียกเก็บจากผู้ลงทุนประเภทสถาบันรายอื่นๆ

คำอธิบาย

Maximum Drawdown : เปรอ์เซ็นต์ผลขาดทุนสูงสุดของกองทุนรวมในระยะเวลา 5 ปี ย้อนหลัง (หรือตั้งแต่จัดตั้งกองทุนกรณีที่ยังไม่ครบ 5 ปี) โดยวัดจากระดับ NAV ต่อหน่วยที่จุดสูงสุดไปจนถึงจุดต่ำสุดในช่วงที่ NAV ต่อหน่วยปรับตัวลดลง ค่า Maximum Drawdown เป็นข้อมูลที่ช่วยให้ทราบถึงความเสี่ยงที่อาจขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม

Recovering Period : ระยะเวลาการฟื้นตัว เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้ลงทุนทราบถึงระยะเวลาตั้งแต่การขาดทุนสูงสุดจนถึงระยะเวลาที่ฟื้นกลับมาที่เงินทุนเริ่มต้นใช้ระยะเวลานานเท่าใด

อัตราส่วนหมุนเวียนการลงทุน : ความถี่ของการซื้อขายหลักทรัพย์ในพอร์ตกองทุนในช่วงเวลาใดช่วงเวลาหนึ่ง

โดยคำนวณจากมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างผลรวมของมูลค่าการซื้อหลักทรัพย์กับผลรวมของมูลค่าการขายหลักทรัพย์ของกองทุนรวมในรอบระยะเวลา 1 ปีหารด้วยมูลค่า NAV

ของกองทุนรวมเฉลี่ยในรอบระยะเวลาเดียวกัน กองทุนรวมที่มีค่า portfolio turnover สูง บ่งชี้ถึงการซื้อขายหลักทรัพย์บ่อยครั้งของผู้จัดการกองทุนและทำให้มีต้นทุนการซื้อขายหลักทรัพย์ที่สูง จึงต้องพิจารณาเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของกองทุนรวมเพื่อประเมินความคุ้มค่าของการซื้อขายหลักทรัพย์ดังกล่าว

Sharpe Ratio : อัตราส่วนระหว่างผลตอบแทนส่วนเพิ่มของกองทุนรวมเปรียบเทียบกับความเสี่ยงจากการลงทุน

โดยคำนวณจากผลต่างระหว่างอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมกับอัตราผลตอบแทนที่ปราศจากความเสี่ยง (risk-free rate) เปรียบเทียบกับค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation)

ของกองทุนรวม ค่า Sharpe Ratio สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่กองทุนรวมควรได้รับเพิ่มขึ้นเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงที่กองทุนรวมรับมา โดยกองทุนรวมที่มีค่า Sharpe Ratio

สูงกว่าจะเป็นกองทุนที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการลงทุนที่ดีกว่า เนื่องจากได้รับผลตอบแทนส่วนเพิ่มที่สูงกว่าภายใต้ระดับความเสี่ยงเดียวกัน

Alpha : ผลตอบแทนส่วนเกินของกองทุนรวมเมื่อเปรียบเทียบกับดัชนีชี้วัด (benchmark) โดยค่า Alpha ที่สูง หมายถึง กองทุนสามารถสร้างผลตอบแทนได้สูงกว่าดัชนีชี้วัด

ซึ่งเป็นผลจากประสิทธิภาพของผู้จัดการกองทุนในการคัดเลือกหรือหาจังหวะเข้าลงทุนในหลักทรัพย์ได้อย่างเหมาะสม

Beta : ระดับและทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุน โดยเปรียบเทียบกับอัตราการเปลี่ยนแปลงของตลาด Beta น้อยกว่า 1

แสดงว่าหลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนน้อยกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด Beta มากกว่า 1 แสดงว่า

หลักทรัพย์ในพอร์ตการลงทุนมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนมากกว่าการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทนของกลุ่มหลักทรัพย์ของตลาด

Tracking Error : เพื่อให้พิจารณาความผันผวนของส่วนต่างของผลตอบแทนเฉลี่ยของกองทุนรวมและผลตอบแทนของดัชนีชี้วัด

ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีชี้วัดของกองทุนรวมว่ามีการเบี่ยงเบนออกไปจากดัชนีชี้วัด มากน้อยเพียงใด เช่น หากกองทุนรวมมีค่า TE ต่ำ แสดงว่า

อัตราผลตอบแทนของกองทุนมีการเบี่ยงเบนออกไปจากดัชนีชี้วัดในอัตราที่ต่ำ ดังนั้น กองทุนรวมนี้จึงมีประสิทธิภาพในการเลียนแบบดัชนีอ้างอิง ในขณะที่กองทุนรวมที่มีค่า TE สูง

แสดงว่าอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมมีการเบี่ยงเบนออกจากดัชนีชี้วัดในอัตราที่สูง ดังนั้น โอกาสที่ผลตอบแทนการลงทุนจะเป็นไปตามผลตอบแทนของ benchmark ก็จะมีลดน้อยลง เป็นต้น

Yield to Maturity : อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารหนี้โดยถือจนครบกำหนดอายุ

ซึ่งคำนวณจากดอกเบี้ยที่จะได้รับในอนาคตตลอดอายุตราสารและเงินต้นที่จะได้รับคืนนำมาคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้วัดอัตราผลตอบแทนของกองทุนรวมตราสารหนี้

คำนวณจากค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ Yield to Maturity ของตราสารหนี้แต่ละตัวที่กองทุนมีการลงทุน และเนื่องจาก Yield to Maturity มีหน่วยมาตรฐานเป็นเปอร์เซ็นต์ต่อปี

จึงสามารถนำไปใช้เปรียบเทียบกับอัตราผลตอบแทนระหว่างกองทุนรวมตราสารหนี้ที่มีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดอายุและมีลักษณะการลงทุนที่ใกล้เคียงกันได้

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

ชั้น 23A, 25 อาคารเอเชียเซ็นเตอร์ เลขที่ 173/27-30, 31-33

ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

โทรศัพท์ : 0-2786-2000

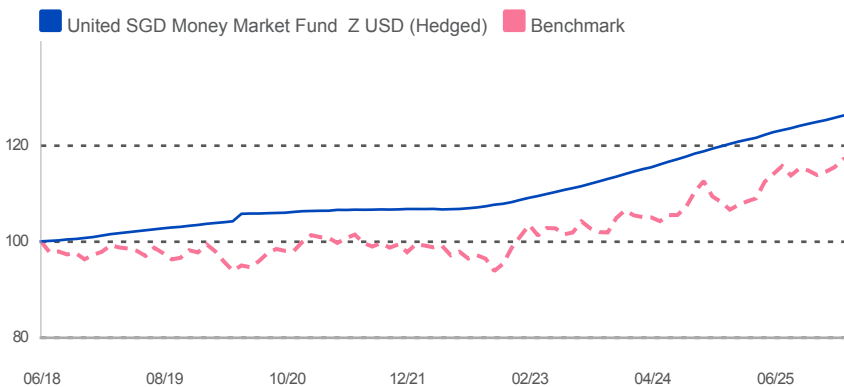
www.uobam.co.th

United SGD Money Market Fund

Investment Objective

The investment objective of the Fund is to provide a return which is comparable to that of Singapore dollar short-term deposits.

Fund Performance Since Inception in US Dollar



Fund performance is calculated on a NAV to NAV basis.
 Benchmark: Since Inception - 7 Apr 22: 3M Bank Deposit Rate; 8 Apr 22 – Present: 3M Compounded SORA

| Performance By Share Class | Cumulative Performance (%) | | | | Annualised Performance (%) | | | |
|--------------------------------------|----------------------------|------|------|------|----------------------------|------|-----|--------------|
| | 1M | 3M | 6M | 1Y | 3Y | 5Y | 10Y | Since Incept |
| Z USD (Hedged) | | | | | | | | |
| Fund NAV to NAV | 0.26 | 1.02 | 1.99 | 4.40 | 4.94 | 3.52 | -- | 3.08 |
| Fund (Charges applied [^]) | 0.26 | 1.02 | 1.99 | 4.40 | 4.94 | 3.52 | -- | 3.08 |
| Benchmark | 0.42 | 2.69 | 2.08 | 8.51 | 5.10 | 3.14 | -- | 2.11 |

Source: Morningstar. Performance as at 28 February 2026, USD basis, with dividends and distributions reinvested, if any. Performance figures for 1 month till 1 year show the % change, while performance figures above 1 year show the average annual compounded returns. Since inception performance under 1 year is not annualised.

[^]Includes the effect of the current subscription fee that is charged, which an investor might or might not pay.

Fund Information

Fund Size
 USD 472.68 mil

Base Currency
 SGD

Awards

Best Fixed-Income Fund House –
 UOB Asset Management Ltd.
 Morningstar Singapore Fund
 Awards 2017



Contact Details

UOB Asset Management Ltd
 80 Raffles Place #03-00
 UOB Plaza 2
 Singapore 048624

Hotline

1800 22 22 228(8am to 8pm daily,
 Singapore time)

Email

uobam@UOBGroup.com

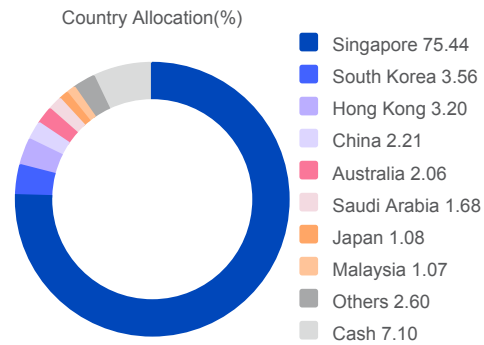
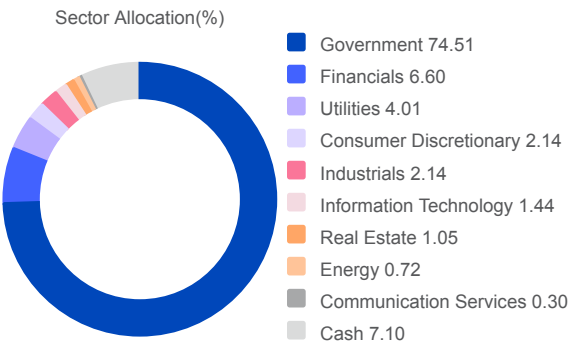
Website

uobam.com.sg



United SGD Money Market Fund

Portfolio Characteristics



Top 5 Holdings(%)

| |
|------------------------------|
| MAS BILL BILLS 04/26 0.00000 |
| MAS BILL BILLS 03/26 0.00000 |
| MAS BILL BILLS 03/26 0.00000 |
| MAS BILL BILLS 03/26 0.00000 |
| MAS BILL BILLS 03/26 0.00000 |

Fund Statistics

| | | |
|------|------------------------------------|------------|
| 5.01 | Effective Duration | 0.24 Years |
| 4.85 | Number of Issues | 43 |
| 4.85 | Weighted Average Credit Rating | AA+ |
| 4.85 | Weighted Average Maturity | 0.25 Years |
| 4.85 | Weighted Average Yield to Maturity | 4.18 % |
| | 3 Year Annualised Std Deviation | 0.23 % |

Share Class Details

| Share Class | NAV Price | Bloomberg Ticker | ISIN Code | Inception Date | Subscription mode |
|----------------|------------|------------------|--------------|----------------|-------------------|
| Z USD (Hedged) | USD 1.2630 | UNSMZUH SP | SG9999017321 | Jun 18 | Cash |

| Share Class | Min. initial investment | Min. subsequent investment | Subscription fee(%) | Annual management fee(%) |
|----------------|-------------------------|----------------------------|---------------------|--------------------------|
| Z USD (Hedged) | USD 1,000,000 | USD 500,000 | -- | -- |

United SGD Money Market Fund

Important Notice & Disclaimers

Investors should consider carefully whether to subscribe for units in the base currency of the Fund or for units in various classes which are denominated in their respective currencies. The difference in the performances of the Fund in various currencies, if applicable, is a reflection of fluctuating exchange rates during the relevant period.

A prospectus for the fund(s) (the "Fund(s)") may be obtained from the Manager or any of its appointed distributors. Investors should read the prospectus before deciding whether to subscribe for or purchase units in the Fund(s) ("Units"). All applications for Units must be made on application forms accompanying the prospectus or otherwise as described in the prospectus. **Past performance of the Fund(s) or the Manager and any prediction, projection or forecast on the economy or markets are not necessarily indicative of the future or likely performance of the Fund(s) or the Manager.** Any extraordinary performance may be due to exceptional circumstances which may not be sustainable. The value of Units and any income from the Fund(s) may fall as well as rise. The above information is strictly for general information only and must not be construed as an offer or solicitation to deal in Units, nor a recommendation to invest in any company mentioned herein. Investments in unit trusts are not obligations of, deposits in, or guaranteed or insured by UOB, UOBAM, or any affiliates or distributors. The Fund may use or invest in financial derivative instruments and you should be aware of the risks associated with investments in financial derivative instruments which are described in the Fund's prospectus. An investment in unit trusts is subject to investment risks and foreign exchange risks, including the possible loss of the principal amount invested. Investors may wish to seek advice from a financial adviser before making a commitment to invest in Units. In the event an investor chooses not to seek advice from a financial adviser, the investor should consider carefully whether the Fund(s) is/are suitable for him.

This advertisement has not been reviewed by the Monetary Authority of Singapore.

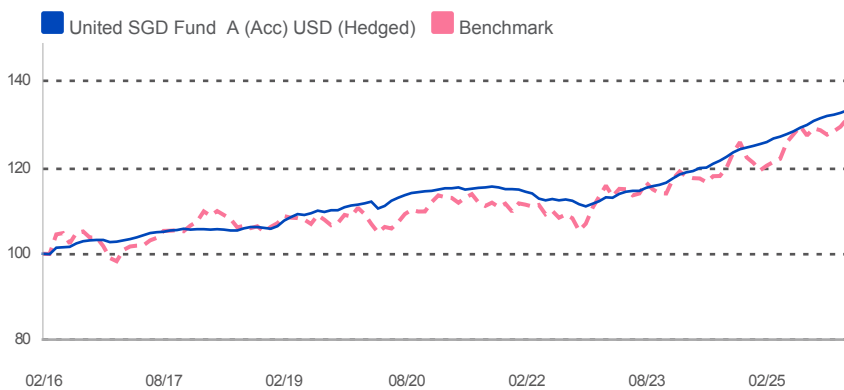
UOB Asset Management Ltd Company Reg No. 198600120Z

United SGD Fund

Investment Objective

The investment focus of the Fund is to invest substantially all its assets in money market and short term interest bearing debt instruments and bank deposits with the objective of achieving a yield enhancement over Singapore dollar deposits.

Fund Performance Since Inception in US Dollar



Fund performance is calculated on a NAV to NAV basis.
 Benchmark: Since Inception – 2 May 2021: 6-month SIBID rate; 3 May 2021 to 7 Apr 22: 12M Bank Deposit Rate; 8 Apr 22 – Present: 6M Compounded SORA

| Performance By Share Class | Cumulative Performance (%) | | | | Annualised Performance (%) | | | |
|--------------------------------------|----------------------------|-------|------|------|----------------------------|------|------|--------------|
| | 1M | 3M | 6M | 1Y | 3Y | 5Y | 10Y | Since Incept |
| A (Acc) USD (Hedged) | | | | | | | | |
| Fund NAV to NAV | 0.44 | 1.21 | 2.33 | 5.63 | 5.83 | 3.06 | 2.98 | 2.96 |
| Fund (Charges applied [^]) | -1.57 | -0.81 | 0.28 | 3.52 | 5.12 | 2.64 | 2.77 | 2.75 |
| Benchmark | 0.42 | 2.72 | 2.18 | 8.75 | 5.20 | 3.16 | 2.82 | 2.81 |
| A (Dist) USD (Hedged) | | | | | | | | |
| Fund NAV to NAV | 0.44 | 1.23 | 2.41 | 5.72 | 5.81 | 3.10 | 3.04 | 3.02 |
| Fund (Charges applied [^]) | -1.57 | -0.80 | 0.36 | 3.60 | 5.10 | 2.68 | 2.83 | 2.81 |
| Benchmark | 0.42 | 2.72 | 2.18 | 8.75 | 5.20 | 3.16 | 2.82 | 2.81 |

Fund Information

Fund Size
 USD 2,798.91 mil

Base Currency
 SGD

Awards

Best Fixed-Income Fund House – UOB Asset Management Ltd. Morningstar Singapore Fund Awards 2017



Contact Details

UOB Asset Management Ltd
 80 Raffles Place #03-00
 UOB Plaza 2
 Singapore 048624

Hotline

1800 22 22 228(8am to 8pm daily, Singapore time)

Email

uobam@UOBGroup.com

Website

uobam.com.sg

United SGD Fund

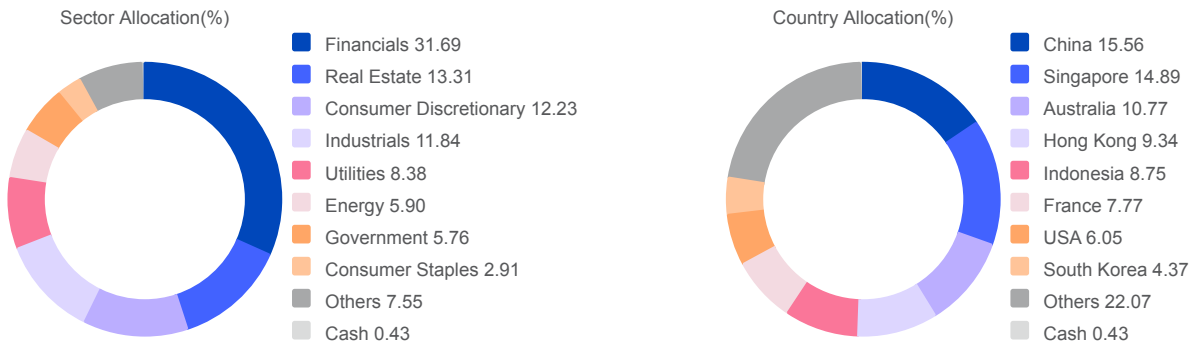
| Performance By Share Class | Cumulative Performance (%) | | | | Annualised Performance (%) | | | |
|--------------------------------------|----------------------------|-------|------|-------|----------------------------|------|-----|--------------|
| | 1M | 3M | 6M | 1Y | 3Y | 5Y | 10Y | Since Incept |
| S USD Dist (Hedged) | | | | | | | | |
| Fund NAV to NAV | 0.45 | 1.20 | 2.27 | 5.67 | 5.80 | 3.12 | -- | 3.02 |
| Fund (Charges applied [^]) | -1.56 | -0.83 | 0.23 | 3.56 | 5.09 | 2.70 | -- | 2.72 |
| Benchmark | 0.42 | 2.72 | 2.18 | 8.75 | 5.20 | 3.16 | -- | 2.89 |
| T USD Acc | | | | | | | | |
| Fund NAV to NAV | 0.64 | 3.13 | 2.81 | 10.84 | -- | -- | -- | 6.51 |
| Fund (Charges applied [^]) | 0.64 | 3.13 | 2.81 | 10.84 | -- | -- | -- | 6.51 |
| Benchmark | 0.42 | 2.72 | 2.18 | 8.75 | -- | -- | -- | 5.02 |
| B USD Acc (Hedged) | | | | | | | | |
| Fund NAV to NAV | 0.48 | 1.27 | 2.50 | 5.74 | -- | -- | -- | 5.87 |
| Fund (Charges applied [^]) | -1.53 | -0.76 | 0.45 | 3.62 | -- | -- | -- | 4.42 |
| Benchmark | 0.42 | 2.72 | 2.18 | 8.75 | -- | -- | -- | 4.57 |

Source: Morningstar. Performance as at 28 February 2026, USD basis, with dividends and distributions reinvested, if any. Performance figures for 1 month till 1 year show the % change, while performance figures above 1 year show the average annual compounded returns. Since inception performance under 1 year is not annualised.

[^]Includes the effect of the current subscription fee that is charged, which an investor might or might not pay.

United SGD Fund

Portfolio Characteristics



Top 5 Holdings(%)

| | | |
|----------------------------------|-------|------|
| CARREFOUR SA 12/28 | 2.875 | 1.80 |
| BERKSHIRE HATHAWAY INC 11/28 | 1.51 | 1.60 |
| PERUSAHAAN LISTRIK NEGAR 05/28 | 5.45 | 1.56 |
| SANTOS FINANCE LTD COMPANY 09/27 | 4.125 | 1.46 |
| BANK OF EAST ASIA LTD 06/34 | VAR | 1.33 |

Fund Statistics

| | | |
|------------------------------------|------|-------|
| Effective Duration | 1.58 | Years |
| Number of Issues | 170 | |
| Weighted Average Credit Rating | BBB | |
| Weighted Average Maturity | 1.87 | Years |
| Weighted Average Yield to Maturity | 5.71 | % |
| 3 Year Annualised Std Deviation | 0.74 | % |

Share Class Details

| Share Class | NAV Price* | Bloomberg Ticker | ISIN Code | Inception Date | Subscription mode |
|-----------------------|--------------|------------------|--------------|----------------|-------------------|
| A (Acc) USD (Hedged) | USD 1.3358 | UOBUSAU SP | SG9999014864 | Feb 16 | Cash |
| A (Dist) USD (Hedged) | USD 0.9826 | UOBUADU SP | SG9999014872 | Feb 16 | Cash |
| S USD Dist (Hedged) | USD 0.9338 | OUBUSSU SP | SGXZ18528414 | Apr 19 | Cash |
| T USD Acc | USD 119.4443 | OUBSGTA SP | SGXZ93125805 | May 23 | Cash |
| B USD Acc (Hedged) | USD 1.0872 | UNISFBA SP | SGXZ13309406 | Sep 24 | Cash |

| Share Class | Min. initial investment | Min. subsequent investment | Subscription fee(%) | Annual management fee(%) |
|-----------------------|-------------------------|----------------------------|---------------------|--------------------------|
| A (Acc) USD (Hedged) | USD 1,000 | USD 500 | 2 | 0.63 |
| A (Dist) USD (Hedged) | USD 1,000 | USD 500 | 2 | 0.63 |
| S USD Dist (Hedged) | USD 1,000 | USD 500 | 2 | 0.63 |
| T USD Acc | USD 100,000 | USD 50,000 | -- | 0.33 |
| B USD Acc (Hedged) | USD 500,000 | USD 100,000 | 2 | 0.33 |

*Effective 21 Aug 2024, NAV Price will be truncated to 4 decimal places.

United SGD Fund

Dividends

| Share Class | Expected Frequency | Last Distribution | Annualised Yield(%) | Ex-Div Date |
|-----------------------|--------------------|-------------------|---------------------|-------------|
| A (Dist) USD (Hedged) | Monthly | 0.00409366 | 4.99 | 02 Feb 26 |
| S USD Dist (Hedged) | Monthly | 0.00349912 | 4.95 | 02 Feb 26 |

United SGD Fund

Important Notice & Disclaimers

Investors should consider carefully whether to subscribe for units in the base currency of the Fund or for units in various classes which are denominated in their respective currencies. The difference in the performances of the Fund in various currencies, if applicable, is a reflection of fluctuating exchange rates during the relevant period.

A prospectus for the fund(s) (the "Fund(s)") may be obtained from the Manager or any of its appointed distributors. Investors should read the prospectus before deciding whether to subscribe for or purchase units in the Fund(s) ("Units"). All applications for Units must be made on application forms accompanying the prospectus or otherwise as described in the prospectus. **Past performance of the Fund(s) or the Manager and any prediction, projection or forecast on the economy or markets are not necessarily indicative of the future or likely performance of the Fund(s) or the Manager.** Any extraordinary performance may be due to exceptional circumstances which may not be sustainable. The value of Units and any income from the Fund(s) may fall as well as rise, and is likely to have high volatility due to the investment policies and/or portfolio management techniques employed by the Fund(s). The above information is strictly for general information only and must not be construed as an offer or solicitation to deal in Units, nor a recommendation to invest in any company mentioned herein. Investments in unit trusts are not obligations of, deposits in, or guaranteed or insured by UOB, UOBAM, or any affiliates or distributors. The Fund may use or invest in financial derivative instruments and you should be aware of the risks associated with investments in financial derivative instruments which are described in the Fund's prospectus. The Fund may invest in capital instruments issued by Singapore-incorporated financial institutions that are classified as Additional Tier 1 ("AT1") or Tier 2 ("T2") under MAS Notice 637 (or equivalent Regulations or Notices applicable to issuers of such instruments in Singapore, collectively, "risk based capital adequacy requirements"), which defines the regulatory requirements, eligibility criteria, and loss-absorbency features of such instruments. AT1 and T2 instruments carry higher risks, including potential write-down at the point of non-viability, as specified under the respective risk-based capital adequacy requirements. An investment in unit trusts is subject to investment risks and foreign exchange risks, including the possible loss of the principal amount invested. Investors may wish to seek advice from a financial adviser before making a commitment to invest in Units. In the event an investor chooses not to seek advice from a financial adviser, the investor should consider carefully whether the Fund(s) is/are suitable for him.

This advertisement has not been reviewed by the Monetary Authority of Singapore.

UOB Asset Management Ltd Company Reg No. 198600120Z

รายละเอียดและอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน หรือเงินฝากที่ลงทุนหรือมีไว้

กองทุนเปิด ยูไนเต็ด ฟิกซ์ อินคัม ฟันด์ ออฟ ฟันด์

ณ วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2569

| ผู้ออก/ผู้รับรอง/ผู้ค้ำประกัน | อันดับความน่าเชื่อถือ | มูลค่าตามราคาตลาด | %NAV |
|--|-----------------------|-------------------|------|
| (ก) กลุ่มตราสารภาครัฐไทย และตราสารภาครัฐต่างประเทศ ธนาคารแห่งประเทศไทย | NON | 7,064,948.59 | 3.18 |
| (ข) กลุ่มตราสารของธนาคารที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ธนาคารพาณิชย์ หรือบริษัทเงินทุน เป็นผู้ออก ผู้ส่งจ่าย ผู้รับรอง ธนาคารสิริกิติ์ไทย จำกัด (มหาชน) | AA+ | 1,111,292.12 | 0.50 |
| (ค) กลุ่มตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับที่สามารถลงทุนได้ | | 0.00 | 0.00 |
| (ง) กลุ่มตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในอันดับต่ำกว่าอันดับที่ สามารถลงทุนได้ หรือไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ | | 0.00 | 0.00 |
| | รวมทั้งหมด | 8,176,240.71 | |

AIMC Category Performance Report

Report as of 28/02/2026



Return statistics for Thailand Mutual Funds

| AIMC Category | Average Trailing Return (%) | | | | | | | Average Calendar Year Return (%) | | | | |
|---|-----------------------------|-------|-------|-------|--------|-------|-------|----------------------------------|--------|--------|--------|--------|
| | YTD | 3M | 6M | 1Y | 3Y | 5Y | 10Y | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 |
| Aggressive Allocation | 12.82 | 13.82 | 14.58 | 15.99 | 0.62 | 0.71 | 2.08 | 17.78 | -4.53 | -7.42 | 0.46 | -3.50 |
| ASEAN Equity | 3.88 | 4.56 | 4.63 | 15.18 | 3.61 | 4.29 | 1.43 | 24.80 | -13.86 | 1.56 | 4.16 | 3.08 |
| Asia Pacific Ex Japan | 14.53 | 17.11 | 26.46 | 42.46 | 12.18 | 0.15 | 5.94 | 1.18 | -22.07 | -0.41 | 2.73 | 24.09 |
| China Equity - A Shares | 4.39 | 8.30 | 8.93 | 28.15 | 0.73 | -8.05 | 2.95 | -5.44 | -29.54 | -20.95 | 5.66 | 21.63 |
| Commodities Energy | 16.05 | 12.76 | 6.36 | -1.06 | -0.88 | 6.49 | 4.79 | 65.84 | 13.47 | -6.87 | 2.67 | -15.00 |
| Commodities Precious Metals | 17.44 | 21.47 | 46.12 | 68.39 | 34.17 | 19.71 | 11.66 | -1.94 | -0.75 | 9.13 | 20.70 | 55.93 |
| Conservative Allocation | 2.91 | 3.40 | 3.94 | 6.55 | 2.10 | 0.97 | 1.35 | 3.30 | -3.64 | -0.77 | 2.05 | 2.93 |
| Emerging Market | 12.45 | 13.85 | 22.04 | 37.04 | 11.65 | -0.31 | 4.96 | -3.39 | -24.38 | 4.34 | 0.73 | 22.37 |
| Emerging Market Bond Discretionary F/X Hedge or Unhedge | 1.84 | 1.99 | 2.96 | 5.19 | 4.00 | -1.14 | 1.52 | -4.60 | -16.35 | 0.95 | 6.59 | 5.45 |
| Energy | 24.37 | 28.31 | 23.54 | 31.34 | -0.88 | -0.03 | 5.81 | 10.38 | 4.80 | -17.51 | -10.22 | -5.81 |
| Equity General | 18.73 | 20.07 | 20.41 | 20.65 | -1.68 | 0.94 | 2.22 | 19.03 | 1.13 | -11.89 | -1.94 | -9.05 |
| Equity Large Cap | 20.11 | 22.04 | 23.28 | 27.17 | 1.92 | 2.76 | 3.37 | 16.03 | 1.98 | -9.68 | 1.34 | -6.30 |
| Equity Small - Mid Cap | 13.73 | 14.25 | 8.48 | 0.77 | -12.10 | -4.62 | 0.10 | 41.13 | -4.54 | -13.32 | -10.71 | -24.67 |
| European Equity | 3.61 | 5.43 | 7.59 | 7.04 | 7.73 | 6.13 | 7.26 | 24.32 | -19.18 | 12.78 | 6.42 | 11.62 |
| Foreign Investment Allocation | 3.30 | 3.69 | 7.04 | 10.65 | 6.46 | 1.16 | 3.88 | 6.90 | -17.03 | 5.10 | 4.18 | 8.40 |
| Fund of Property Fund - Foreign | 6.63 | 5.03 | 5.21 | 7.77 | 0.80 | -1.64 | 1.47 | 19.71 | -25.78 | 0.76 | -6.07 | 3.46 |
| Fund of Property Fund - Thai | 5.19 | 10.32 | 19.63 | 17.70 | 2.48 | 2.97 | 1.55 | -0.22 | -6.52 | -8.90 | 5.35 | 9.86 |
| Fund of Property fund -Thai and Foreign | 3.04 | 4.77 | 9.44 | 14.62 | 1.45 | 0.72 | 2.75 | 2.89 | -11.27 | -1.75 | -2.84 | 9.98 |
| Global Bond Discretionary F/X Hedge or Unhedge | 0.76 | 0.06 | 1.19 | 1.27 | 2.36 | -0.21 | -0.05 | 1.13 | -10.76 | 2.91 | 0.54 | 2.42 |
| Global Bond Fully F/X Hedge | 1.30 | 1.13 | 2.45 | 4.00 | 2.76 | -0.58 | 0.47 | 0.11 | -11.41 | 2.96 | 0.53 | 4.72 |
| Global Equity | 0.52 | 0.36 | 2.22 | 7.19 | 9.34 | 1.09 | 7.22 | 12.50 | -26.93 | 12.61 | 4.82 | 8.63 |
| Global Equity - Alternative Energy | 9.64 | 9.60 | 20.66 | 50.51 | 0.38 | -1.28 | - | 3.05 | -24.42 | -7.94 | -16.30 | 30.34 |
| Global Equity - Consumer Goods and Services | -3.18 | -2.73 | -2.19 | -2.74 | 3.89 | -7.89 | 3.84 | -3.47 | -32.19 | 9.05 | 10.24 | 3.82 |
| Global Equity - Infrastructure | 12.19 | 10.65 | 15.41 | 23.63 | 9.55 | 7.96 | 6.17 | 18.09 | -8.55 | 0.86 | 1.70 | 14.72 |
| Global Equity Fully FX Risk Hedge | 0.81 | 1.83 | 4.09 | 13.00 | 11.40 | 3.40 | 5.71 | 15.15 | -26.77 | 16.62 | 10.38 | 14.45 |
| Greater China Equity | -0.59 | -1.18 | -1.15 | 9.14 | 1.48 | -9.79 | 2.48 | -12.55 | -27.20 | -20.20 | 6.94 | 19.59 |
| Health Care | 0.99 | -1.45 | 14.52 | 6.75 | 1.68 | -0.81 | 5.69 | 7.71 | -19.54 | -0.96 | -7.28 | 11.00 |
| High Yield Bond | -0.19 | -0.11 | 0.33 | 1.66 | 3.69 | 1.23 | 3.21 | 4.76 | -11.58 | 5.39 | 4.99 | 3.20 |
| India Equity | -4.72 | -7.26 | -5.71 | 0.49 | 4.63 | 2.99 | 7.04 | 26.23 | -12.85 | 16.93 | 10.37 | -8.72 |
| Japan Equity | 14.69 | 14.80 | 26.50 | 44.50 | 22.54 | 11.63 | 11.40 | 6.73 | -10.31 | 20.35 | 15.09 | 21.56 |
| Long Term General Bond | -0.35 | 0.20 | -2.40 | 4.14 | 3.27 | 2.09 | 1.85 | -0.26 | -1.11 | 1.01 | 5.36 | 5.54 |
| Mid Term General Bond | 0.34 | 0.68 | 0.45 | 3.17 | 2.71 | 1.86 | 1.65 | 0.67 | 0.14 | 1.61 | 2.85 | 3.44 |
| Mid Term Government Bond | 0.15 | 0.47 | -0.33 | 2.38 | 1.94 | 1.36 | 1.29 | -0.18 | -0.06 | 0.81 | 2.87 | 2.63 |
| Moderate Allocation | 6.04 | 6.76 | 8.45 | 10.68 | 3.23 | 1.75 | 1.99 | 7.56 | -5.37 | -1.48 | 2.39 | 3.23 |
| Money Market General | 0.16 | 0.27 | 0.57 | 1.39 | 1.67 | 1.15 | 1.04 | 0.20 | 0.38 | 1.43 | 2.06 | 1.54 |
| Money Market Government | 0.15 | 0.24 | 0.53 | 1.27 | 1.60 | 1.09 | 0.97 | 0.18 | 0.35 | 1.38 | 1.98 | 1.41 |
| Other Global Sector Equity | 8.88 | 10.69 | 14.36 | 29.32 | 7.83 | 8.83 | 9.52 | 16.37 | -22.72 | 3.42 | -0.38 | 24.76 |
| SET 50 Index Fund | 22.21 | 24.25 | 27.28 | 37.54 | 4.72 | 4.65 | 4.33 | 10.81 | 4.94 | -11.29 | 6.24 | -4.14 |
| Short Term General Bond | 0.23 | 0.37 | 0.69 | 1.79 | 1.94 | 1.33 | 1.19 | 0.42 | 0.55 | 1.53 | 2.11 | 1.93 |
| Short Term Government Bond | 0.14 | 0.24 | 0.51 | 1.30 | 1.56 | 1.04 | 0.93 | -0.05 | 0.39 | 1.18 | 1.98 | 1.43 |
| Technology Equity | -2.17 | -2.50 | 4.41 | 20.92 | 19.94 | 1.03 | - | 8.42 | -43.73 | 47.90 | 18.49 | 19.09 |

| | | | | | | | | | | | | |
|---|-------|-------|-------|-------|-------|-------|------|-------|--------|-------|-------|------|
| Thai Free Hold | 0.04 | 0.03 | -0.79 | 1.73 | 2.20 | 1.97 | 2.31 | -0.63 | 3.30 | 2.56 | 0.97 | 2.05 |
| Thai Mixed (between free and lease hold) | -0.17 | 0.05 | -1.47 | -0.52 | -1.02 | -1.07 | 1.88 | -1.48 | -4.43 | -1.13 | -3.10 | 0.44 |
| US Equity | -2.09 | -2.29 | 0.97 | 6.70 | 14.83 | 3.74 | 9.95 | 22.20 | -30.01 | 25.04 | 18.66 | 8.96 |
| Vietnam Equity | 4.71 | 6.12 | -0.61 | 15.03 | 10.16 | 2.64 | - | 45.20 | -32.85 | 7.81 | 8.60 | 8.56 |